



ฉบับที่ 83/2564

เรื่อง ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2564

นางสาว สุวรรณี เจษฎาศักดิ์ ผู้อำนวยการอาวุโส ธนาคารแห่งประเทศไทย เปิดเผยผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 3 ปี 2564 ว่า ระบบธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน เงินสำรองและสภาพคล่องอยู่ในระดับสูง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และสนับสนุนความต้องการสินเชื่อเพื่อรองรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไปที่ยังมีความไม่แน่นอนสูงจากผลกระทบของ COVID-19 ทั้งนี้ มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นช่วยชะลอการด้อยลงของคุณภาพสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ ขณะที่ผลประกอบการปรับตัวขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อน โดยหลักจากค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลงเนื่องจากระบบธนาคารพาณิชย์ได้กันสำรองในระดับสูงในปีก่อน รวมถึงการควบคุมค่าใช้จ่าย โดยมีรายละเอียดดังนี้

ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินกองทุนทั้งสิ้น 3,024.8 พันล้านบาท คิดเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS ratio) ที่ร้อยละ 19.9 เงินสำรองอยู่ในระดับสูงที่ 872.0 พันล้านบาท โดยอัตราส่วนเงินสำรองที่มีต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL coverage ratio) อยู่ที่ร้อยละ 155.0 และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤต (Liquidity Coverage Ratio: LCR) อยู่ที่ร้อยละ 186.8

ภาพรวมการเติบโตของสินเชื่อระบบธนาคารพาณิชย์ในไตรมาส 3 ปี 2564 ขยายตัวที่ร้อยละ 5.6 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 3.7 ทั้งนี้ สินเชื่อยังคงขยายตัวต่อเนื่องแม้หักผลของสินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐและมาตรการให้ความช่วยเหลือทางการเงิน โดยมีรายละเอียดดังนี้

สินเชื่อธุรกิจขยายตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 6.3 เมื่อเทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน จากการขยายตัวของสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่¹ ในเกือบทุกประเภทธุรกิจ รวมถึงสินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐ สะท้อนความต้องการเงินทุนของภาคธุรกิจภายหลังการทยอยผ่อนคลายมาตรการควบคุมการแพร่ระบาดและแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจหลังการเปิดประเทศ ขณะที่สินเชื่อธุรกิจ SMEs² ขยายตัวต่อเนื่องจากมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเป็นสำคัญ

¹ ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งมากกว่า 500 ล้านบาท ณ กันยายน 2564

² ธุรกิจที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคารพาณิชย์แต่ละแห่งไม่เกิน 500 ล้านบาท ณ กันยายน 2564

สินเชื่อบุคคลบริโภคขยายตัวที่ร้อยละ 4.2 เทียบกับระยะเดียวกันปีก่อน ลดลงจากไตรมาสก่อนที่ขยายตัวร้อยละ 5.7 โดยสินเชื่อรถยนต์หกดล้อสอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่หดตัว สินเชื่อบัตรเครดิตหดตัวตามปริมาณการใช้บัตรเครดิตที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการควบคุมการระบาด สินเชื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวชะลอตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยที่ปรับลดลง ขณะที่สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวในอัตราที่ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน สอดคล้องกับความต้องการสภาพคล่องของครัวเรือน

คุณภาพสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ไตรมาส 3 ปี 2564 ยังคงได้รับผลจากมาตรการช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้ โดยยอดคงค้างสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non Performing Loan: NPL หรือ stage 3) เพิ่มขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ 546.3 พันล้านบาท คิดเป็นสัดส่วน NPL ต่อสินเชื่อรวมที่ร้อยละ 3.14 ขณะที่สัดส่วนสินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิตต่อสินเชื่อรวม (Significant Increase in Credit Risk: SICR หรือ stage 2) อยู่ที่ร้อยละ 6.69 เพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 6.34

ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิในไตรมาส 3 ปี 2564 จำนวน 38.5 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อนร้อยละ 45.1 โดยหลักจากค่าใช้จ่ายกันสำรองที่ลดลงจากการกันสำรองในระดับสูงในปีก่อน ประกอบกับการควบคุมค่าใช้จ่าย ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการเติบโตของสินเชื่อ ทั้งนี้ หากเทียบกับไตรมาสก่อน กำไรสุทธิลดลงจากรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายในส่วนจากรายได้เงินปันผลที่ลดลงจากฐานเงินปันผลที่สูงในไตรมาสก่อน รวมถึงค่าใช้จ่ายสำรองที่เพิ่มขึ้น ส่งผลให้อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Return on Assets: ROA) ลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 0.69 จากไตรมาสก่อนที่ร้อยละ 1.09 ขณะที่อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดรายได้ดอกเบี้ยเฉลี่ย (Net Interest Margin: NIM) ทรงตัวอยู่ที่ร้อยละ 2.47

ธนาคารแห่งประเทศไทย
12 พฤศจิกายน 2564

ข้อมูลเพิ่มเติม: ส่วนวิเคราะห์ความเสี่ยงสถาบันการเงิน
โทรศัพท์: 0 2283 5980
E-mail: BRAD@bot.or.th



ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์

ไตรมาส 3 ปี 2564

แถลงข่าววันที่ 12 พฤศจิกายน 2564



ภาพรวมผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ ไตรมาส 3 ปี 2564

- ระบบ ธพ. มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินกองทุน สภาพคล่อง และเงินสำรองอยู่ในระดับสูง



ความมั่นคง



สินเชื่อ



คุณภาพสินเชื่อ



ผลกำไร

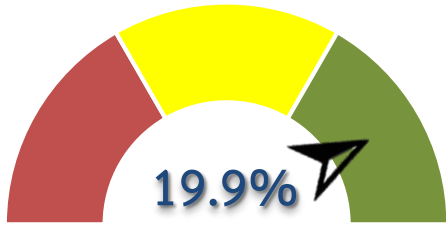
- NPL ratio เพิ่มขึ้นเล็กน้อย ภายใต้มาตรการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นลูกหนี้

- สินเชื่อรวมขยายตัวเพิ่มขึ้น จากสินเชื่อธุรกิจ โดยเฉพาะธุรกิจขนาดใหญ่ ขณะที่สินเชื่อ SMEs ปรับดีขึ้น จากมาตรการสินเชื่อฟื้นฟูเป็นสำคัญ
- สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวในอัตราที่ชะลอลง สอดคล้องกับการใช้จ่ายของครัวเรือนที่ลดลงในช่วงที่มีมาตรการควบคุมการระบาด

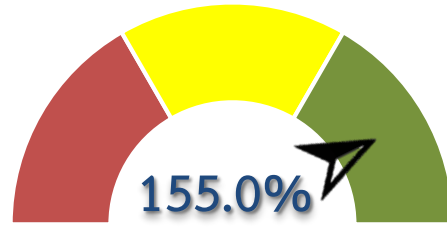
- ผลประกอบการของระบบธนาคารพาณิชย์ ปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสเดียวกันปีก่อน จากค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลงจากการกันสำรองในระดับสูงในปีก่อน รวมทั้งการควบคุมค่าใช้จ่าย ขณะที่รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ ปรับเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามการเติบโตของสินเชื่อ



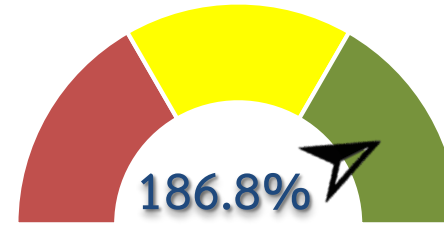
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง
(BIS ratio)



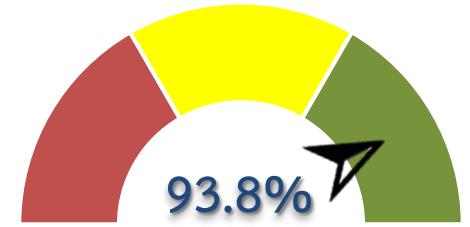
อัตราส่วนเงินสำรองที่มีอยู่ ต่อ NPL
(NPL coverage ratio)



อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่อง
เพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออก
ในภาวะวิกฤต
(Liquidity Coverage Ratio: LCR)



อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินรับฝาก
(L/D ratio)

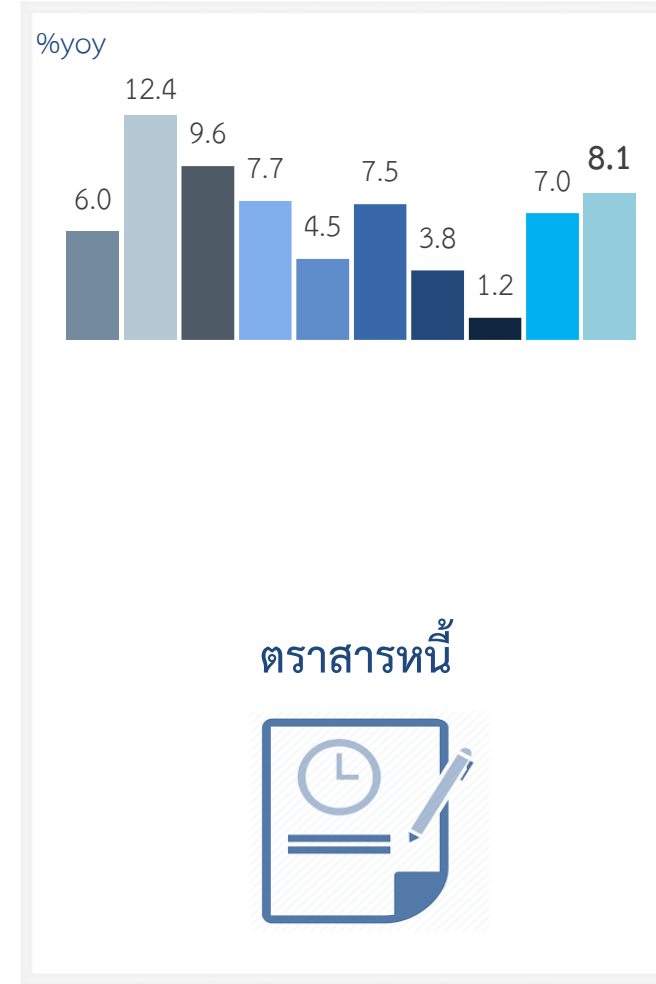
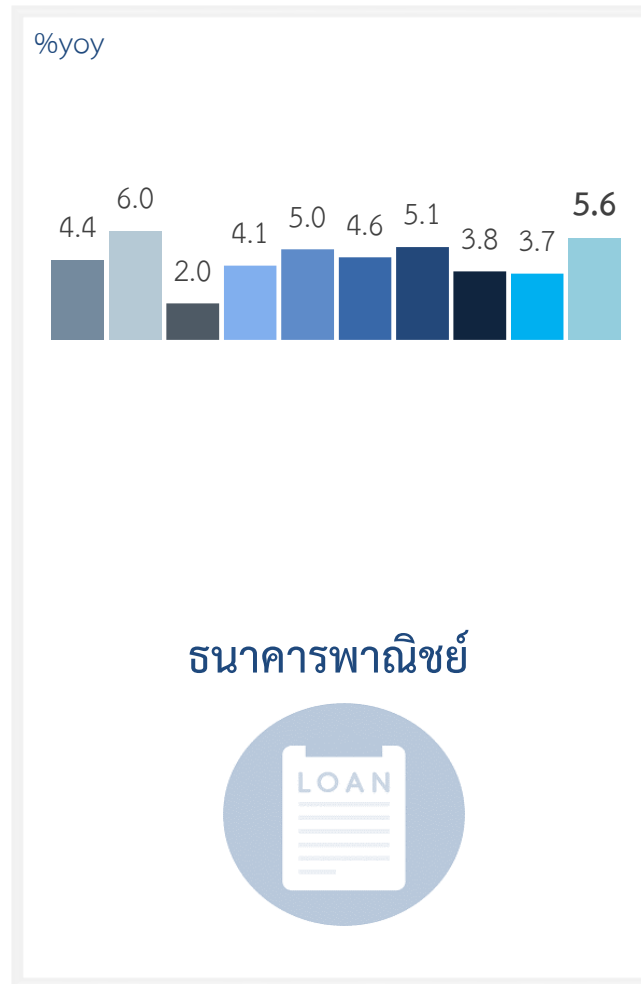
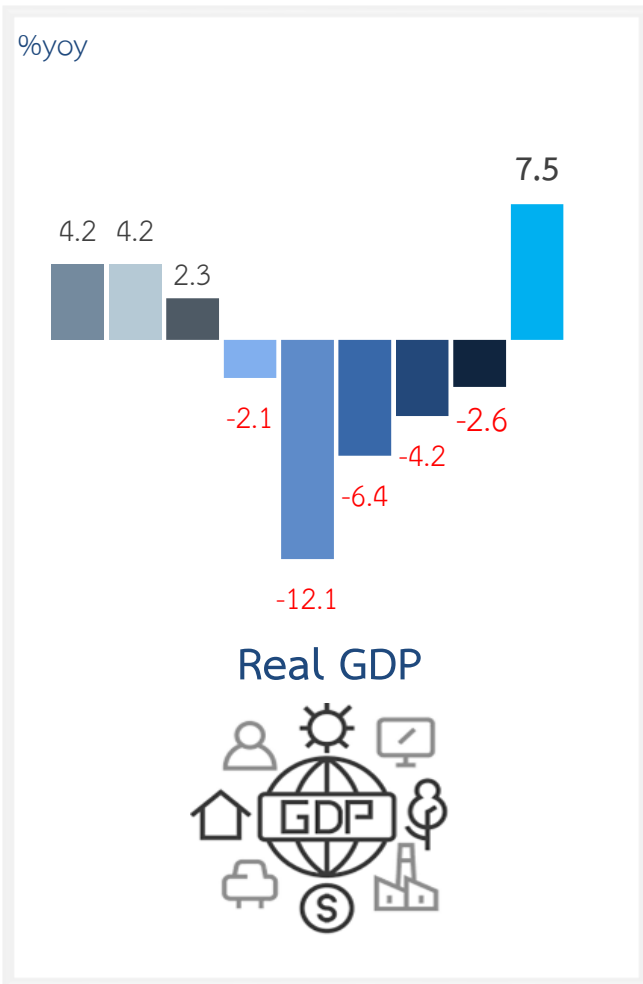


BIS ratio ทรงตัว	เงินสำรองเพิ่มขึ้น	LCR ของระบบธนาคารพาณิชย์ ทรงตัวในระดับสูง	L/D ratio เพิ่มขึ้น
➢ เงินกองทุนทรงตัว เนื่องจากธนาคารพาณิชย์บางแห่งออกตราสารหนี้ Additional Tier 1 และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ (Tier 2) เป็นเงินกองทุนเพิ่มขึ้น ขณะที่การตัดรายการระหว่างกันของธนาคารที่ควมรวมกิจการทำให้เงินกองทุนลดลงเล็กน้อย	➢ ธนาคารพาณิชย์กันสำรองเพิ่มขึ้นต่อเนื่อง เพื่อรองรับคุณภาพสินเชื่อที่อาจเสื่อมลงจากผลกระทบของการแพร่ระบาดของ COVID-19	➢ ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งมีสัดส่วน LCR เกินกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่ 100%	➢ สินเชื่อและเงินฝากยังคงขยายตัว โดยปริมาณสินเชื่อเพิ่มขึ้นมากกว่าเงินฝากที่เพิ่มขึ้น จากเงินฝากออมทรัพย์ทั้งจากบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล เป็นสำคัญ



การระดมทุนผ่านสินเชื่อและตราสารหนี้ขยายตัวสอดคล้องกับความต้องการเงินทุนของภาคธุรกิจ หลังการทยอยผ่อนคลายมาตรการควบคุมการระบาดและแนวโน้มการฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายหลังการเปิดประเทศ

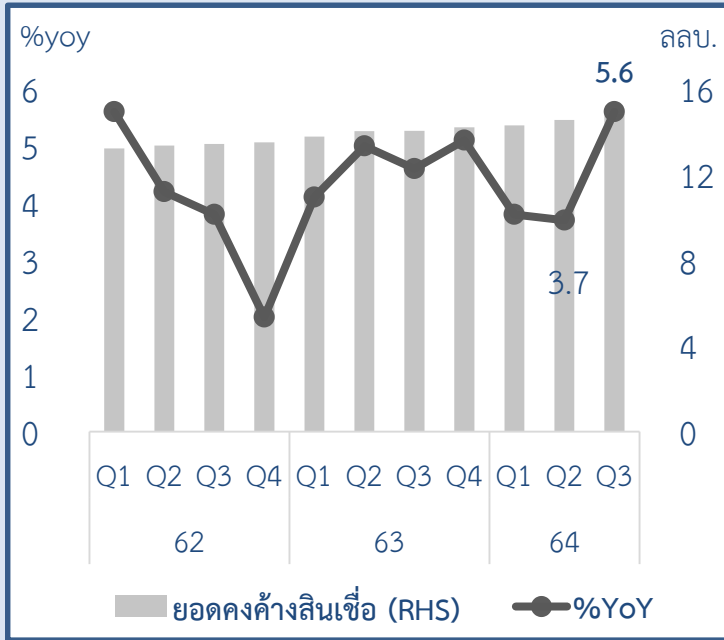
● 2560 ● 2561 ● 2562 ● 63Q1 ● 63Q2 ● 63Q3 ● 63Q4 ● 64Q1 ● 64Q2 ● 64Q3



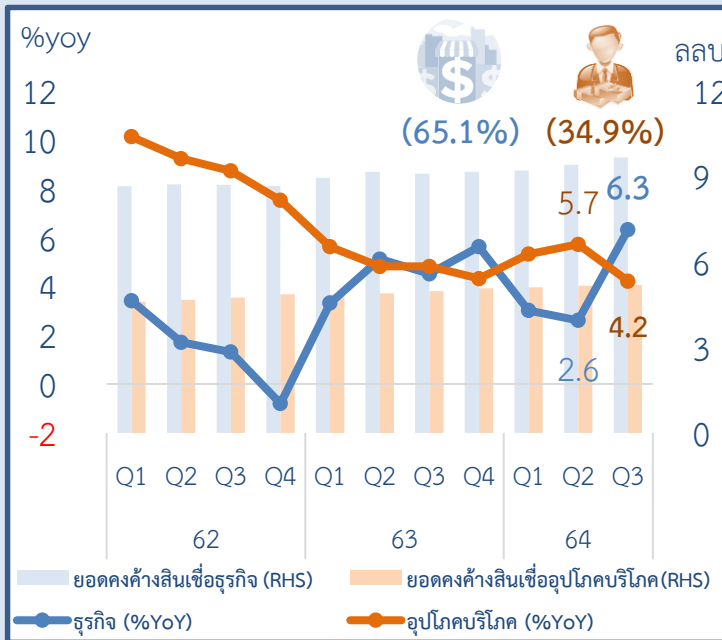


สินเชื่อธนาคารพาณิชย์ขยายตัวเพิ่มขึ้นจากสินเชื่อธุรกิจเป็นหลัก ทั้งสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่และ SMEs ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวชะลอลง

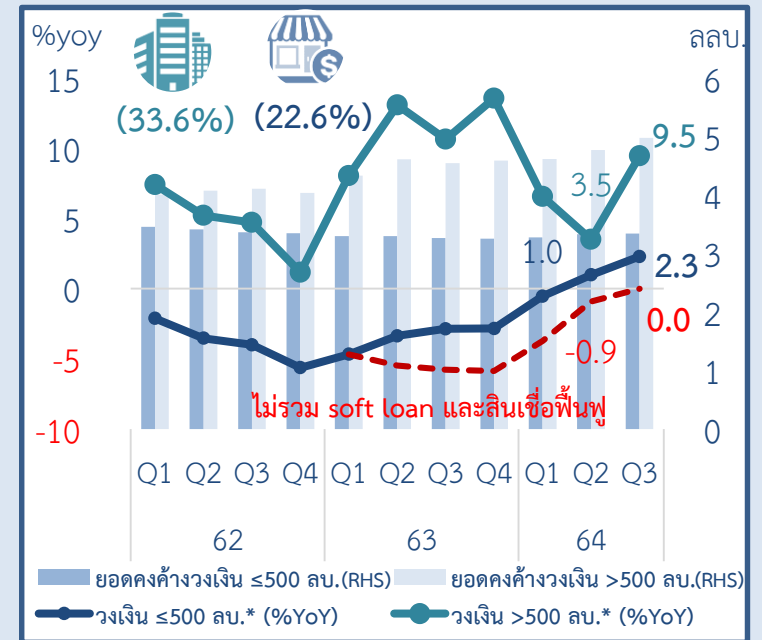
อัตราการเติบโตของสินเชื่อรวม



อัตราการเติบโตของสินเชื่อแยกพอร์ตสินเชื่อ



อัตราการเติบโตของสินเชื่อธุรกิจแยกตามขนาดธุรกิจ



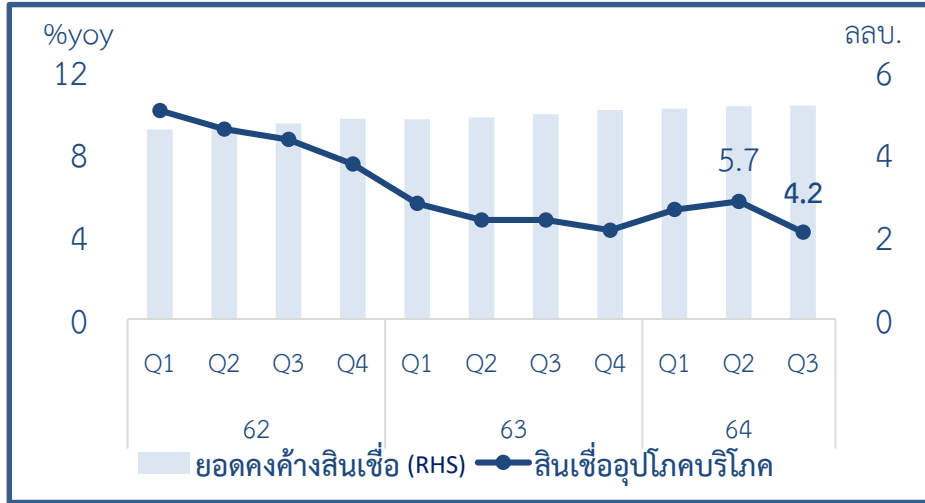
อัตราการขยายตัวของสินเชื่อรวมของ
ธนาคารพาณิชย์ปรับเพิ่มขึ้นจากไตรมาสก่อน
สอดคล้องกับความต้องการสินเชื่อของภาคธุรกิจ

สินเชื่อธุรกิจขยายตัวเพิ่มขึ้น สอดคล้องกับแนวโน้ม
การฟื้นตัวของเศรษฐกิจภายหลังการเปิดประเทศ
ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวชะลอลง

สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ขยายตัวเพิ่มขึ้นในเกือบ
ทุกประเภทธุรกิจ รวมทั้งสินเชื่อที่ให้แก่ภาครัฐ
ขณะที่อัตราการขยายตัวของสินเชื่อ SMEs มีแนวโน้ม
ปรับดีขึ้นต่อเนื่อง แม้หักผลจากสินเชื่อ soft loan
และสินเชื่อฟื้นฟู



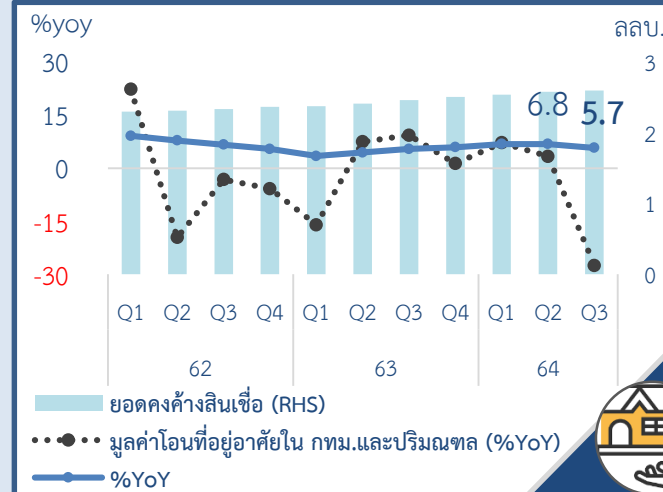
อัตราการเติบโตของสินเชื่ออุปโภคบริโภค



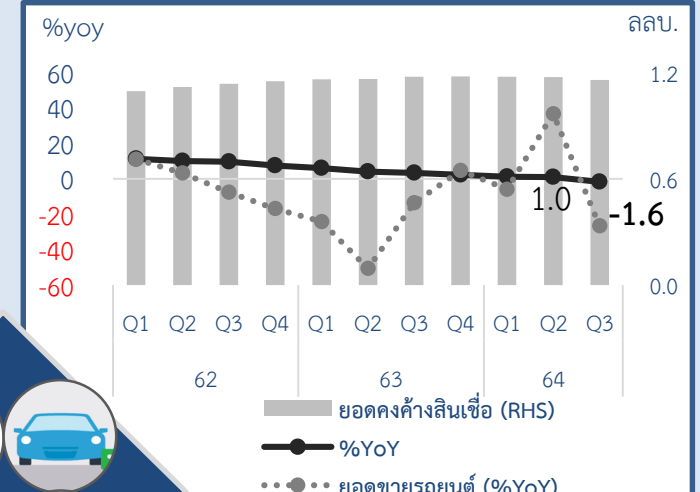
- สินเชื่อที่อยู่อาศัยขยายตัวในอัตราชะลอตัว ตามอุปสงค์ต่อที่อยู่อาศัยที่ปรับลดลง
- สินเชื่อรถยนต์หดตัว สอดคล้องกับยอดขายรถยนต์ในประเทศที่หดตัวเมื่อเทียบกับช่วงเดียวกันของปีก่อน
- สินเชื่อบัตรเครดิตหดตัว ตามปริมาณการใช้บัตรเครดิตที่ได้รับผลกระทบจากมาตรการควบคุมการระบาดของ COVID-19
- สินเชื่อส่วนบุคคลขยายตัวในอัตราที่ใกล้เคียงกับไตรมาสก่อน จากความต้องการสภาพคล่องของภาคครัวเรือน

ภาพรวมสินเชื่ออุปโภคบริโภคขยายตัวในอัตราที่ชะลอตัว สอดคล้องกับการใช้จ่ายของครัวเรือนที่ลดลงในช่วงที่มีมาตรการควบคุมการระบาด

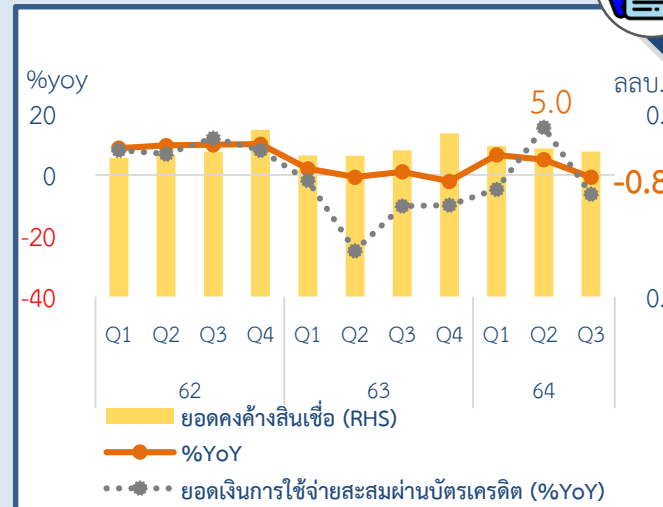
สินเชื่ที่อยู่อาศัย (17.5%)



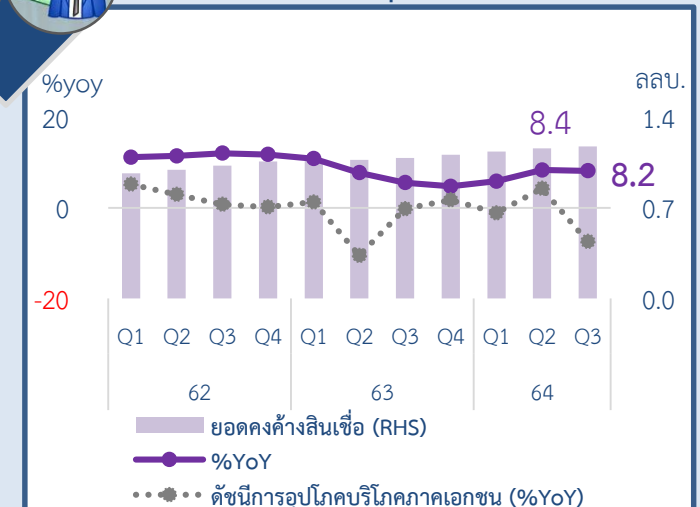
สินเชื่อรถยนต์ (7.8%)



สินเชื่อบัตรเครดิต (1.6%)



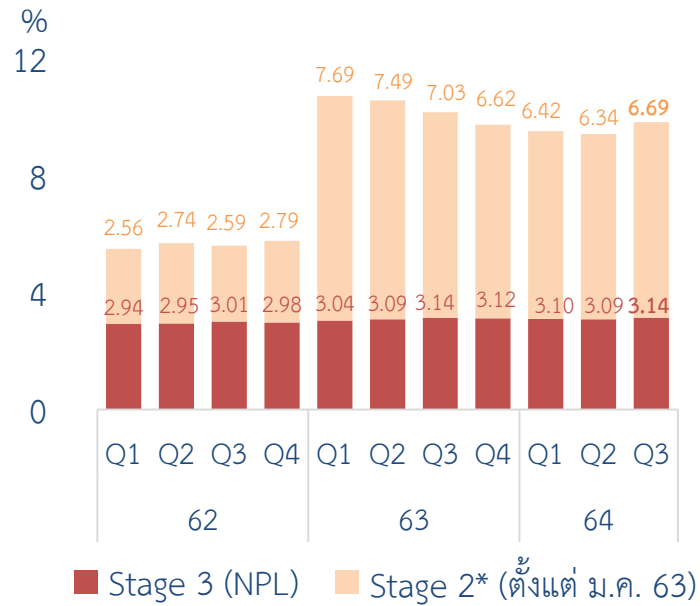
สินเชื่อส่วนบุคคล (8.0%)



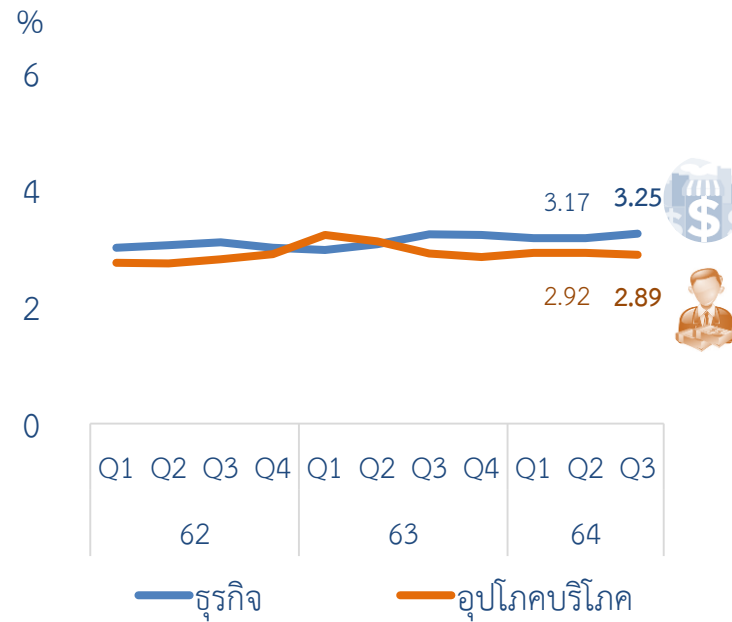


คุณภาพสินเชื่อด้อยลงเล็กน้อย สะท้อนจาก NPL ratio ที่เพิ่มขึ้น ภายใต้มาตรการช่วยเหลือลูกหนี้ และการผ่อนปรนเกณฑ์การจัดชั้นที่ช่วยชะลอการเสื่อมคุณภาพลง

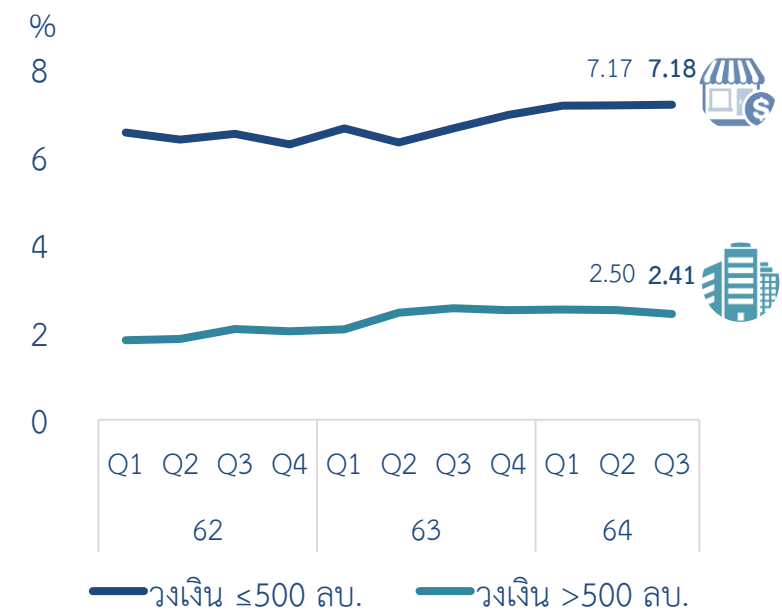
Stage 3 (NPL) และ Stage 2 ของสินเชื่อรวม



Stage 3 แยกพอร์ตสินเชื่อธุรกิจและอุปโภคบริโภค



Stage 3 ของสินเชื่อธุรกิจแยกขนาดธุรกิจ

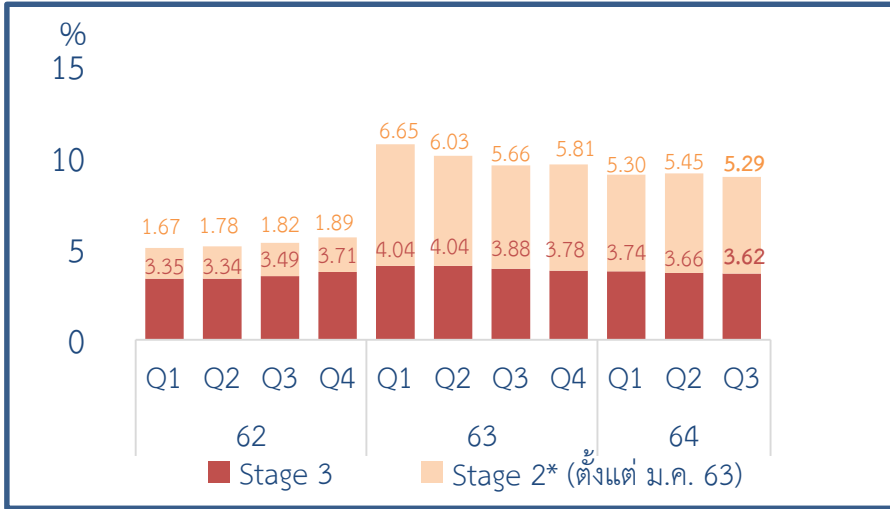


*Stage 2 คือ สินเชื่อที่มีการเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญของความเสี่ยงด้านเครดิต ซึ่งครอบคลุมสินเชื่อมากกว่า SM ตามเกณฑ์การจัดชั้นก่อน TFRS 9

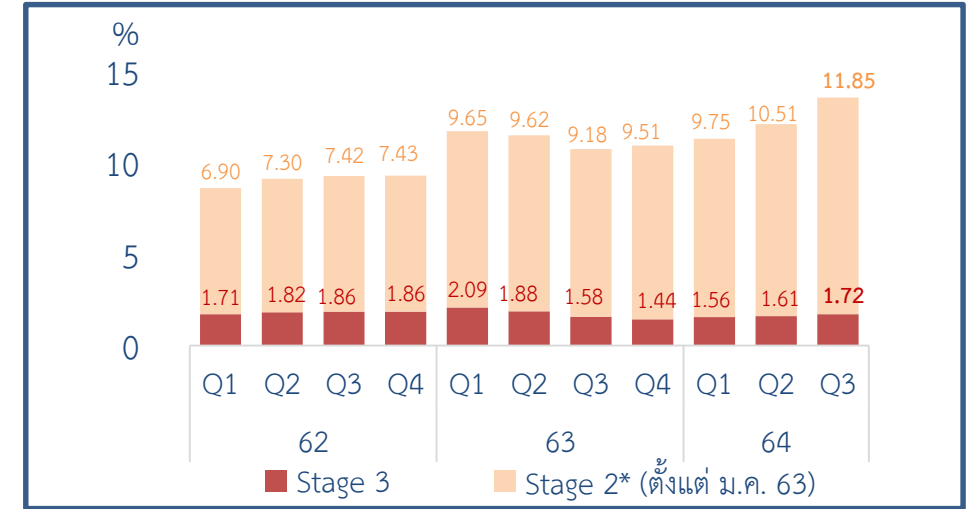


NPL ratio ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคในภาพรวมปรับตัวขึ้นเล็กน้อย ส่วนหนึ่งจากการบริหารจัดการคุณภาพสินเชื่อ

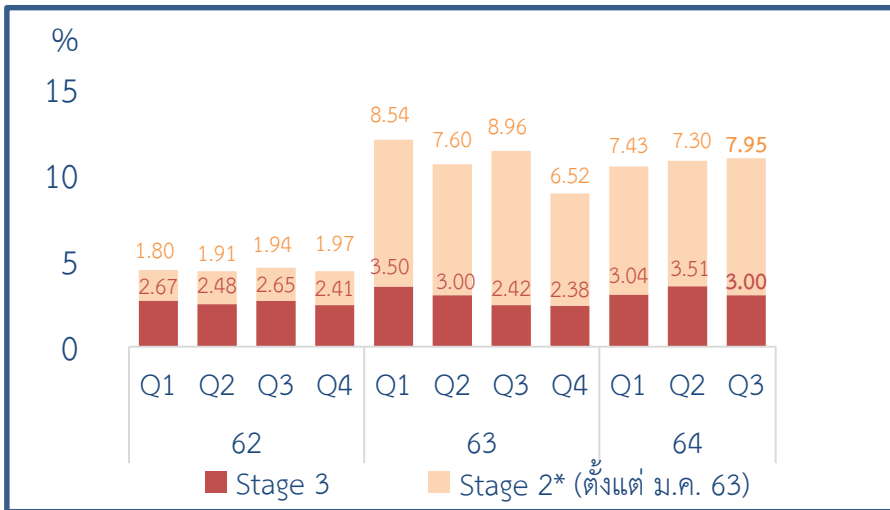
สินเชื่อที่อยู่อาศัย



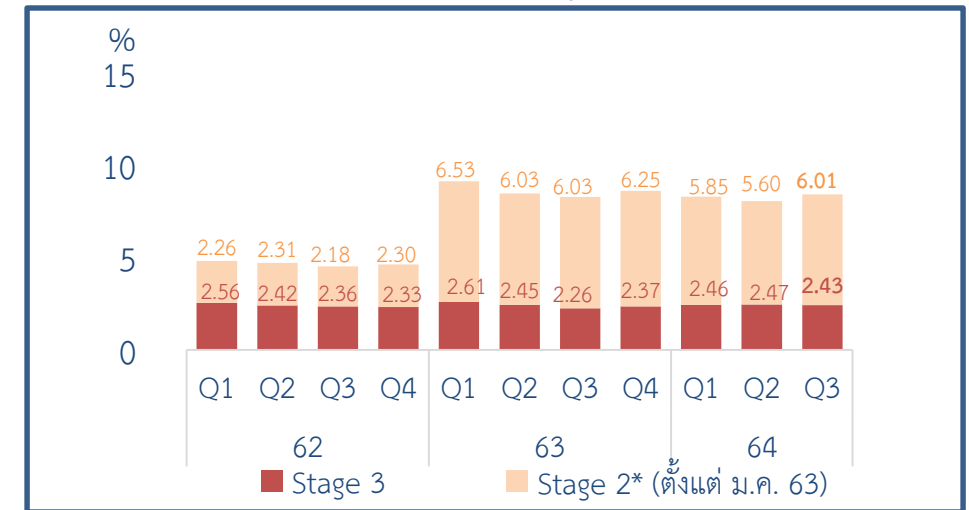
สินเชื่อรถยนต์



สินเชื่อบัตรเครดิต



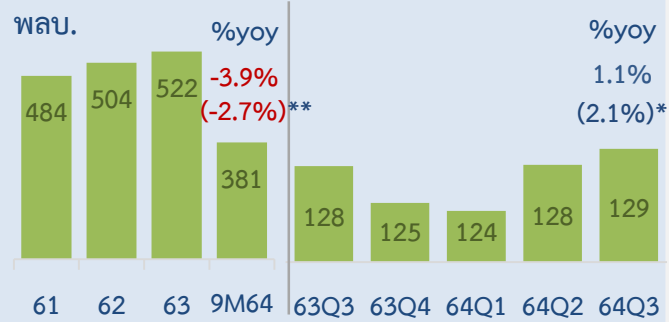
สินเชื่อส่วนบุคคล



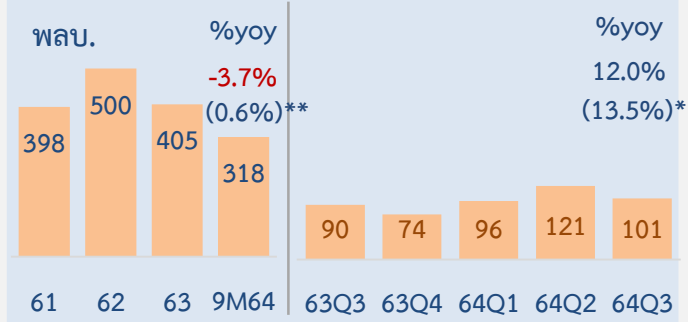


กำไรสุทธิไตรมาส 3 ปี 2564 เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับไตรมาสเดียวกันปีก่อน จากค่าใช้จ่ายสำรองที่ลดลง จากสำรองที่กันไว้สูงในปีก่อน รวมทั้งการควบคุมค่าใช้จ่าย

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ



กำไรจากการดำเนินงาน



อัตราผลตอบแทน

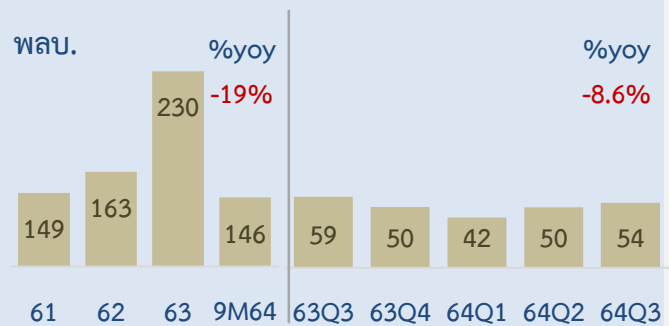
NIM	2.46%	2.47%	2.47%
-----	-------	-------	-------

ROA	1.09%	0.69%	0.86%
-----	-------	-------	-------

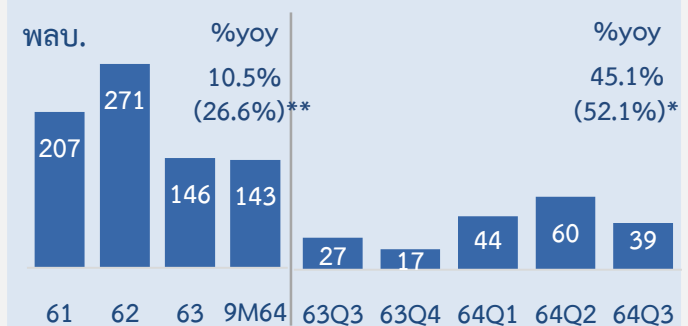
ROE	7.62%	5.00%	6.14%
-----	-------	-------	-------

64Q2 64Q3 9M64

ค่าใช้จ่ายกันสำรอง



กำไรสุทธิ





ธนาคารแห่งประเทศไทย
BANK OF THAILAND

ความคืบหน้าของมาตรการฟื้นฟูฯ ข้อมูล ณ วันที่ 8 พ.ย. 64



สินเชื่อฟื้นฟู



สินเชื่อฟื้นฟูที่อนุมัติแล้ว

124,836 ลบ.



จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ

39,095 ราย

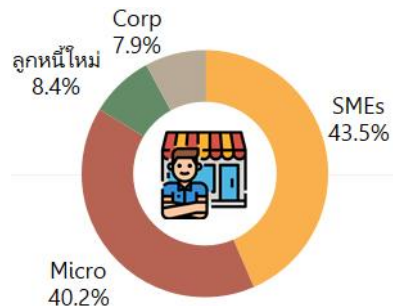


วงเงินอนุมัติเฉลี่ย

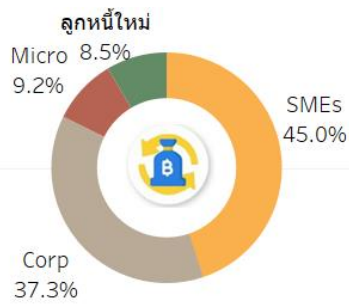
3.2 ลบ. / ราย

กระจายตัวดี ทั้งขนาด ประเภทธุรกิจ และภูมิภาค

แบ่งตามวงเงินสินเชื่อเดิม



จำนวนราย



วงเงินสินเชื่อ

43.5%

เป็นธุรกิจ SMEs
(วงเงินเดิม > 5 - 50 ลบ.)



สัดส่วนจำนวนราย

67.0%

ประกอบธุรกิจ
พาณิชย์และบริการ



สัดส่วนจำนวนราย

67.8%

เป็นลูกหนี้ที่อยู่ในต่างจังหวัด



สัดส่วนจำนวนราย

โครงการพักทรัพย์ พักหนี้ *

สถาบันการเงินและลูกหนี้

จะต้องเจรจาเงื่อนไขและรายละเอียดร่วมกัน



ยอดอนุมัติเข้าร่วมโครงการ

24,374 ลบ.



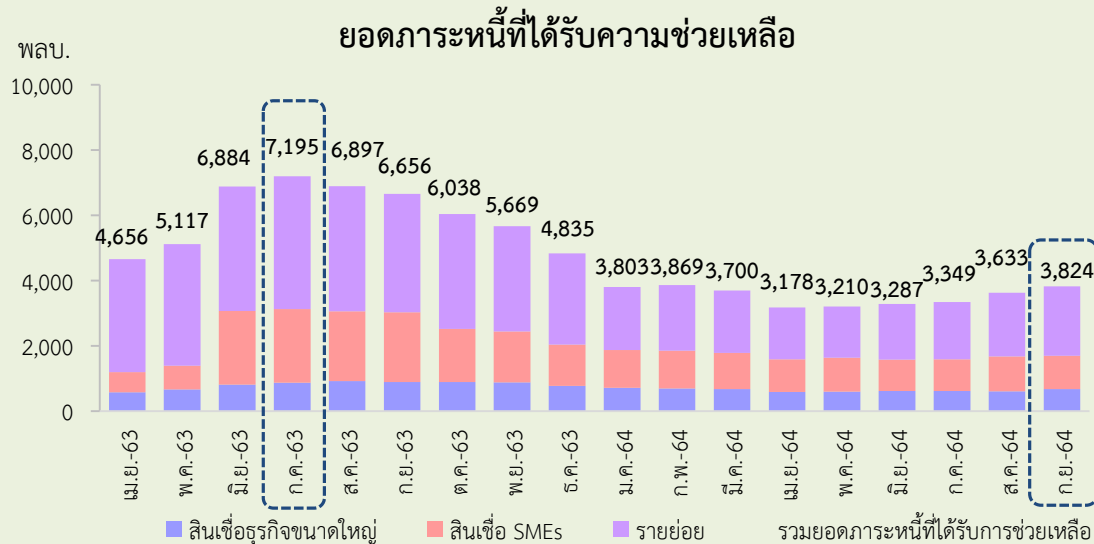
จำนวนผู้ได้รับความช่วยเหลือ

168 ราย

ผู้ประกอบการหลายแห่งให้ความสนใจและอยู่ระหว่างเจรจากับเจ้าหนี้สถาบันการเงิน



การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของสถาบันการเงิน



จำนวนบัญชีที่ได้รับความช่วยเหลือ (ล้านบัญชี)

	ก.ค. 63	ก.ย. 64
รวม	12.52	6.70
ธุรกิจขนาดใหญ่	0.03	0.03
ธุรกิจ SMEs	1.17	0.63
รายย่อย	11.31	6.04



1

ธนาคารพาณิชย์มีความเข้มแข็ง โดยมีเงินสำรอง สภาพคล่อง และเงินกองทุนอยู่ในระดับสูง สามารถทำหน้าที่เป็นกลไกสำคัญ ในการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้และสนับสนุนสินเชื่อเพื่อรองรับ การฟื้นตัวของเศรษฐกิจในระยะต่อไปที่ยังมีความไม่แน่นอนสูง

2

คุณภาพสินเชื่อโดยรวมเสื่อมลงเล็กน้อย ภายใต้มาตรการผ่อนปรนเกณฑ์ การจัดชั้น และการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ของธนาคารพาณิชย์ นอกจากนี้ มาตรการเพิ่มเติมเพื่อสนับสนุนการปรับโครงสร้างหนี้ระยะยาว อย่างยั่งยืน จะช่วยบรรเทาผลกระทบต่อลูกหนี้ในสถานการณ์ที่ยังมี ความไม่แน่นอนสูง เพื่อรองรับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจในอนาคต